

Portfolio Bond Placeringsförsäkring

Ett effektivt och flexibelt placeringsalternativ

Information om företaget

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company, med handelsnamnet SEB Life International, är ett livförsäkringsbolag som ägnar sig åt gränsöverskridande försäljning av försäkringsbaserade investeringsprodukter enligt EU:s tredje livförsäkringsdirektiv. SEB Life International har specialiserat sig på skräddarsydda EU-försäkringsavtal och erbjuder specialanpassade lösningar som även passar komplexa investeringsbehov.

SEB Life International är en del av SEB Group, en av de största bank- och livförsäkringskoncernerna i norra Europa. Mer information om SEB Life International, och vår 'Solvency and Financial Condition Report', finns på www.seb.ie.

SEB Group har erbjudit sina kunder finansiella tjänster i över 160 år. Entreprenörskap, långsiktiga relationer och ett internationellt synsätt är några av de många egenskaper som har gjort SEB så framgångsrikt. Verksamhetens internationella prägel återspeglas i att SEB finns representerat i ett 20-tal länder runt om i världen. Läs mer om SEB på www.seb.ie.

Portfolio Bond – individuell förmögenhetsförvaltning samt fördelarna med livförsäkringsplaceringar

Portfolio Bond Placeringsförsäkringen kombinerar individuell förmögenhetsförvaltning och fördelarna med placeringar i livförsäkringar. Försäkringar av den här typen har använts i Europa redan i årtionden. Med dem kan privatpersoner och familjer planera sin ekonomi på lång sikt och placera sina medel på ett skattemässigt effektivt sätt.

Ett effektivt och flexibelt placeringsalternativ

Förvaltningsportföljer och stor frihet att välja mellan placeringsalternativ

Till Portfolio Bond Placeringsförsäkring ansluts en eller flera förmögenhetsförvaltningsportföljer. Besluten om placeringarna fattas på basis av de avkastnings- och riskmål som kunden och förmögenhetsförvaltaren har kommit överens om. Försäkringens avkastning beror på hur värdet på de placeringsobjekt som har valts till portföljen utvecklas.

Placeringar kan göras i bl.a. fonder, aktier, ränteinstrument, optioner och aktieindexlån. Placeringsverksamheten sker på samma förmånliga villkor som en institutionell placerares har.

Skattemässig effektivitet och enkel förvaltning

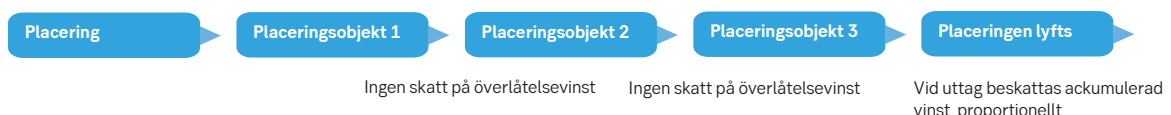
När placeringsobjekt köps och säljs inom försäkringen, beskattas överlåtelsevinsten inte. På placeringsverksamheten betalas ingen kapitalinkomstskatt i Finland. Det är också lätt att förvalta placeringsobjekten, eftersom alla placeringsportföljer och transaktionerna i dem redovisas på samma rapport.

Framtidsplanering, trygghet och diskretion

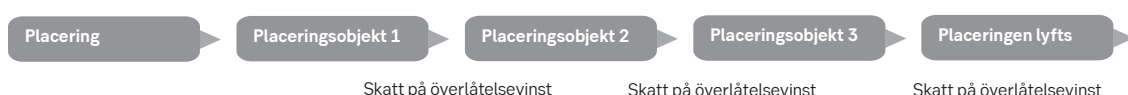
Portfolio Bond Placeringsförsäkring lämpar sig väl för skötseln av både den egna och de anhörigas ekonomiska trygghet, och med den kan man också överföra förmögenhet till följande generation på ett förmånligt sätt, eftersom förmånstagarna kan väljas fritt. Portfolio Bond Placeringsförsäkring ökar din ekonomiska integritet eftersom placeringsobjekten i försäkringen, t.ex. aktier, betraktas som kundtillgångar i försäkringsbolagets namn.

Portfolio Bond Placeringsförsäkringen är skattemässigt effektivare än direkta placeringar*

Beskattning om du placerar i Portfolio Bond Placeringsförsäkringen



Beskattning om du placerar direkt i fonder



Portfolio Bond Placeringsförsäkringen är flexibel

Du kan byta ut förmögenhetsförvaltare, förmögenhetsförvaltningsportföljer och placeringsobjekt och även flytta medel mellan olika placeringsalternativ och placeringsportföljer. Du kan också när som helst göra tilläggsplaceringar eller lyfta medel genom partiellt eller helt återköp. Placeringsförsäkringen är i kraft tillsvidare. Det är också möjligt att pantsätta försäkringen vid behov, t.ex. som säkerhet för ett lån.

Ytterligare uppgifter om Portfolio Bond Placeringsförsäkringen, försäkringsvillkoren och prislistan samt information om olika placeringsalternativ får du av din placeringsrådgivare eller från SEB Life International.

Faktablad

Portfolio Bond Placeringsförsäkringen är en fondanknuten livförsäkring, som möjliggör placeringar i ett brett urval placeringsobjekt. Försäkringen lämpar sig för investerare vars placeringshorisont är minst fem år. Avtalet är i kraft tillsvidare.

Förvaltningsportföljerna och förmögenhetsförvaltarna

Till försäkringen knyts 1–5 förvaltningsportföljer.

Försäkringstagaren utnämner en förmögenhetsförvaltare för varje portfölj. Förmögenhetsförvaltaren och förvaringsinstitutet ska vara av SEB Life International godkända värdepappersföretag eller förvaringsinstitut som fått tillstånd att idka verksamhet i Finland.

Placeringsobjekt

Avkastningen på Portfolio Bond Placeringsförsäkringen beror på värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som har valts till förvaltningsportföljerna. Till försäkringen kan anslutas placeringsobjekt från en förteckning över godkända placeringsobjekt som upprätthålls av SEB Life International.

Godkända placeringsobjekt är bl.a.

- Aktier
- Placeringsfonder
- Räntebärande placeringar
- Aktieindexlån
- Aktieoptioner
- Teckningsrätter

Beskattning av försäkringen

Då placeringsobjekt köps och säljs beskattas överlåtelsevinsten enligt de ikraftvarande skattebestämmelserna inte. Vid hel- och delåterköp beskattas ackumulerad vinst proportionellt.

Det kommer att vara möjligt att göra avdrag mot förluster vid uppsägning av kontraktet mot andra kapitalvinster.

Försäkringsbolaget verkställer förskottsnehållning på de försäkringsbelopp som underställs kapitalinkomstbeskattningen och meddelar skatteverket om betalningsmottagarna och beloppen.

Livförsäkringsersättningar och deras beskattning

Förmånstagarförordnanden. Om den försäkrade avlider, bestämmer förmånstagarförordnandet förmånstagarna för de medel som har placerats i försäkringen.

Försäkringstagaren kan fritt välja förmånstagarna för livförsäkringsersättningen. En livförsäkringsersättning som betalats ut enligt förmånstagarförordnandet ingår inte i ett dödsbo. Om det finns flera förmånstagare, kan försäkringstagaren bestämma hur ersättningen fördelas mellan

dem. Förmånstagarförordnandet kan ändras när som helst medan den försäkrade lever. Om man så önskar, kan man t.ex. begränsa förmånstagarens makes eller makas giftorätt till ersättningen.

Beskattningen av livförsäkringsersättningar. En livförsäkringsersättning som betalas ut på basis av förmånstagarförordnandet omfattas av arvsskatt för varje förmånstagare som är nära anhörig till den försäkrade. Som nära anhörig betraktas bl.a. make/maka, barn, barnbarn och föräldrar. För andra än nära anhöriga är livförsäkringsersättningar i sin helhet kapitalinkomstskattepliktiga.

Kostnaderna för Portfolio Bond Placeringsförsäkringen

Kostnaderna för försäkringen framgår av en separat prislista.

Livförsäkringskydd

Livförsäkringskyddets storlek är 101 % av återköpsvärdet dock så att högst 25 000 € läggs till värdet på återköpsvärdet.

Vid dödsfall säljs samtliga placeringsobjekt som är knutna till försäkringen, och livförsäkringsersättningen, som består av dessa minus de upplupna avgifterna och eventuell obetald investeringsavgift, betalas ut till de förmånstagare som nämns i det förmånstagarförordnande som var i kraft då den försäkrade avled.

Avgift för upprätthållande av livförsäkringskyddet

SEB Life International uppbär en avgift för upprätthållandet av livförsäkringskyddet. Dess storlek beror på den försäkrades ålder och kön. Avgifter för upprätthållandet av livförsäkringskyddet avdras från de medel som har anslutits till försäkringen.

Uppsägning och återköp

Försäkringen kan när som helst återköpas delvis eller i sin helhet. Ifall försäkringen återköps under det första försäkringsåret, tas en återköpsavgift ut enligt ikraftvarande prislista. I samband med återköpet säljs alla placeringsobjekt som har anslutits till försäkringen och försäkringsbeloppet minus upplupna avgifter och eventuell obetald investeringsavgift betalas ut.

Kostnader och kommissioner för förmögenhetsförvaltning, förvar och placeringsobjekt

Förmögenhetsförvaltaren och förvaltningsportföljens förvaringsinstitut debiterar sina egna kostnader ur de medel som har knutits till försäkringen. Kostnaderna framgår av förmögenhetsförvaltarnas och förvaringsinstitutens egna prislister. För samtliga placeringsobjekt debiteras de kostnader och arvoden som dessa debiterar.

Debitering av utgifterna

Eftersom utgifterna för försäkringen, förmögenhetsförvaltarna och förvaringsinstitutet debiteras ur försäkringen, ska försäkringstagaren och förmögenhetsförvaltaren se till att det i försäkringen finns tillräckligt med kontanta medel för att täcka dessa kostnader. SEB Life International har vid behov rätt att sälja placeringsobjekt knutna till försäkringen för att täcka dessa kostnader.

Beskattning och lagstiftning*

Uppgifterna om beskattningen baserar sig på finsk lagstiftning trädit var ikraft 1.1.2020. Beskattningen och lagstiftningen kan ändras under avtalets giltighet.



Gå ut på nätet!
För mer information se
www.seb.ie

Individuell förmögenhetsförvaltning med livförsäkringsplaceringens förmåner

– Portfolio Bond Placeringsförsäkring öppnar nya möjligheter för Er som placerar i värdepapper.

Portfolio Bond Placeringsförsäkringen beviljas av SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company. Livförsäkringsbolaget SEB Life International hör till den börsnoterade SEB-koncernen. SEB är en nordeuropeisk finansiell grupp som erbjuder högklassiga tjänster åt såväl företag, institutioner som privatpersoner.

Bekanta dig med försäkringsvillkoren. Detta är inte en fullständig beskrivning av Portfolio Bond Placeringsförsäkringen. Försäkringsvillkoren och prislstan samt uppgifter om de olika placeringsalternativen får du av din försäkringsrådgivare eller av SEB Life International. Placeringsobjektens historiska avkastning utgör ingen garanti för den framtida avkastningen. Placeringarnas värde kan stiga eller sjunka beroende på marknadssituationen.

Postadress: SEB Life International,
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland.
Kundtjänst: +358 (0)800 9 0805
(avgiftfritt nummer inom Finland)
E-post: life.finland@seb.fi
Växel: +353 1 478 07 00
Fax: +353 1 487 07 04

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company som verkar under namnet SEB Life International, står under tillsyn av Irlands centralbank. Registrerat i Republiken Irland. Bolagets säte: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. Registreringsnummer 218391. Historisk utveckling är inte någon garanti för framtida resultat. Värdet på dina placeringar kan öka, men även minska. All information är korrekt på angivet datum december 2019 men innehållet kan komma att ändras.

seb.ie